

Регламент открытия и ведения лицевых счетов участников Системы B2B-Center

Оглавление

1 Глава. Общие положения.....	1
1.1. Предмет Регламента.....	1
1.2. Обязательства по соблюдению Регламента.....	1
1.3. Изменение и дополнение Регламента.....	1
2 Глава. Открытие и ведение Счетов участников Системы.....	2
2.1. Процедура открытия Счетов Участников Системы.....	2
2.2. Ведение Счетов Участников Системы.....	2
2.3. Операции с денежными средствами на Счете Обеспечения заявок.....	3
2.4. Обязательства сторон при использовании Сервиса «Обеспечение».....	6
2.5. Ответственность сторон при использовании Сервиса «Обеспечение».....	7

1 Глава. Общие положения

1.1. Предмет Регламента

Настоящий Регламент определяет порядок открытия и ведения лицевых счетов Участников Системы (далее – Счет Участника Системы) в целях оплаты Участниками Системы доступов к Системе и к иным сервисам Оператора Системы, а также в целях обеспечения заявок на участие в Процедурах.

1.2. Обязательства по соблюдению Регламента

1. Участник Системы, приступая к работе в Системе, тем самым принимает на себя обязательство исполнять все положения настоящего Регламента.

2. Участник Системы несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение положений настоящего Регламента, повлекшее за собой нарушение прав и законных интересов Оператора Системы и/или других Участников Системы.

1.3. Изменение и дополнение Регламента

1. Исключительным правом на внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент обладает Оператор Системы.

2. Настоящий Регламент может быть изменен по решению Оператора Системы.

2 Глава. Открытие и ведение Счетов участников Системы

2.1. Процедура открытия Счетов Участников Системы

1. Процедура открытия Счетов Участников Системы выполняется в следующем порядке:

- а) Счет Участника Системы открывается Оператором в Системе автоматически при регистрации в Системе. Оператор активирует Счет Участника Системы при первом поступлении средств от Участника Системы.
- б) Счет Участника Системы разделяется на Счет оплаты доступов и Счет обеспечения заявок.
- в) Счет обеспечения заявок разделяется на Субсчет свободных средств обеспечения и Субсчет заблокированных средств обеспечения.
- г) В личном кабинете Участника Системы в разделе «Мои денежные средства» предусмотрена возможность ознакомиться с суммой денежных средств, находящихся на счетах и субсчетах Участника Системы, а также с историей операций по ним.
- д) Счет, открытый Участнику Системы, ведется в аналитическом учете Оператора Системы в течение срока действия регистрации Участника Системы.

2.2. Ведение Счетов Участников Системы

1. Все операции по Счетам участников Системы ведутся в рублях Российской Федерации.

2. Счет Участника Системы является лицевым счетом, организованным во внутреннем учете у Оператора, привязанным к расчетному счету Оператора, открытому в кредитной организации. Операции, осуществляемые Участником Системы по Счету Участника Системы, фактически осуществляются по расчетному счету Оператора и должны осуществляться с соблюдением требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон 115-ФЗ). Оператор не является кредитной организацией и не вправе оказывать банковские услуги. Счет Участника Системы может использоваться Участником Системы исключительно в целях, предусмотренных настоящим Регламентом (для оплаты Участниками Системы доступов к Системе и к иным сервисам Оператора Системы, а также в целях обеспечения заявок на участие в Процедурах), и не предназначен для совершения любого вида операций, направленных на достижение иных целей, в том числе, но не ограничиваясь: для осуществления расчетов между Участниками Системы и третьими лицами, для хранения денежных средств на Счете Участника Системы вне зависимости от срока такого хранения (под хранением понимается, в том числе, зачисление денежных средств на Участника Системы с последующим выводом денежных средств без совершения операций по целевому использованию счета между операцией зачисления/вывода денежных средств), для минимизации издержек по банковским операциям, для совершения операций, противоречащих требованиям Закона 115-ФЗ. В случае если Оператором будет выявлено, что Участник Системы совершает операции в нарушение условий настоящего абзаца Регламента о целевом использовании Счета Участника Системы, Оператор имеет право удержать штраф в размере до 10% (Десяти процентов) включительно от суммы очередной совершаемой операции, а также, при необходимости, до выяснения всех обстоятельств заблокировать проведение операции. Правила целевого использования Счета Участника Системы применяются вне зависимости от того, с какого счета были зачислены денежные средства на Счет Участника Системы.

3. На Счет Участника Системы зачисляются денежные средства, перечисленные с любого банковского счета Участника Системы из любых кредитных организаций.

4. Зачисление денежных средств на Счет Участника Системы должно осуществляться Участником Системы. Зачисление третьим лицом денежных средств на Счет Участника Системы допускается в исключительных случаях и только при наличии на это правовых оснований, которые могут быть подтверждены документально. По запросу Оператора Участник Системы обязан предоставить Оператору документы и информацию, подтверждающие наличие правовых оснований на получение денежных средств от третьих лиц.

Для целей настоящего Регламента зачисление денежных средств на Счет Участника Системы - физического лица со своего банковского счета, открытого Участнику Системы как

индивидуальному предпринимателю (и наоборот), приравнивается к платежу от третьего лица.

5. Оператор Системы зачисляет денежные средства на Счет Участника Системы в сроки, установленные настоящим Регламентом, но допустима задержка в зачислении денежных средств на Счет Участника Системы до 5 (пяти) рабочих дней.

6. Обработка не идентифицированных денежных средств, поступивших на счет Оператора, осуществляется до 5 (пяти) рабочих дней.

7. Зачисленные денежные средства на Счет обеспечения заявок первоначально учитываются на Субсчете свободных средств обеспечения Участника Системы.

8. Оператор осуществляет блокировку денежных средств по заявлению Участника Системы путем уменьшения суммы денежных средств на Субсчете свободных средств обеспечения Участника Системы с одновременным увеличением на такую же величину остатка средств на Субсчете заблокированных средств обеспечения.

9. Оператор осуществляет разблокировку денежных средств Участника Системы путем уменьшения суммы денежных средств на Субсчете заблокированных средств обеспечения с одновременным увеличением на такую же величину остатка средств на Субсчете свободных средств обеспечения.

10. Оператор в случаях, предусмотренными Регламентом Системы, перемещает денежные средства с Субсчета заблокированных средств обеспечения Участника Системы с перечислением соответствующей суммы денежных средств на Субсчет свободных средств обеспечения Организатора, с одновременным уменьшением на такую же величину остатка средств на Субсчете заблокированных средств обеспечения Участника Системы.

11. Оператор может осуществлять действия по выводу денежных средства с Субсчета свободных средств обеспечения Участника Системы в соответствии с требованием Участника Системы, осуществленным посредством Системы и на основании подписанной заявки по выводу денежных средств, в сумме, не превышающей остаток средств, находящихся на Счете такого Участника Системы, в отношении которых не осуществлено блокирование.

12. Датой перечисления денежных средств Оператором в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом, считается дата списания этих денежных средств со Счета Оператора на банковский счет Участника Системы, который он указал при формировании заявки на вывод денежных средств, либо на расчетный счет Организатора в случае, предусмотренном настоящим Регламентом.

13. Операции с денежными средствами, находящимися на счетах Участника Системы, осуществляются в сроки, установленные нормативными документами Оператора, в том числе Регламентами Системы.

14. В момент направления заявки на участие в процедуре от Участника Системы, Оператор производит автоматическое блокирование денежных средств Участника Системы в размере обеспечения заявки на участие в процедуре. При этом, денежные средства переводятся на Субсчет заблокированных средств обеспечения, что отражается в Личном кабинете Участника Системы. Указанные денежные средства перестают быть свободными, и Участник Системы не может их использовать для вывода или подачи заявок в другие Процедуры.

15. Дополнительные правила блокировки средств могут быть предусмотрены Организатором процедуры и использованы при согласовании с Оператором.

16. Возврат денежных средств со Счета Участника Системы осуществляется исключительно на банковский счет Участника Системы, который направил соответствующее заявление о возврате денежных средств. При этом, Оператор вправе в индивидуальном порядке принять решение о перечислении денежных средств Участника Системы на реквизиты третьего лица при наличии документов, подтверждающих и обосновывающих правомерность перечисления денежных средств третьему лицу (включая, но не ограничиваясь, правопреемство, ошибочное зачисление денежных средства, зачет встречных требований и т.д.). Оператор вправе запрашивать у Участника Системы (а также у третьего лица) необходимые документы и информацию для принятия решения о перечислении денежных средств по реквизитам третьего

лица.

17. Оператор освобождается от обязанности вернуть денежные средства со Счета Участника Системы и, соответственно, вправе отказать в возврате таких средств, если:

- а) Участником Системы нарушены требования настоящего Регламента, устанавливающие порядок и условия возврата средств;
- б) на момент получения Оператором заявления Участника Системы на возврат денежных средств в отношении Счета Оператора Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов Оператора в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в) на момент получения Оператором заявления Участника Системы на возврат денежных средств у банка, в котором открыт Счет Оператора, на котором учитываются средства, заявленные Участником Системы к выводу, Банком России отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций.

2.3. Операции с денежными средствами на Счете Обеспечения заявок

1. Гарантийное обеспечение заявки (далее – обеспечение заявки) представляет собой блокирование денежных средств на счете Участника Системы в качестве предусмотренного § 3 гл. 23 Гражданского кодекса РФ залога денежных средств для обеспечения обязательств участника процедуры заключить договор на условиях поданной им заявки.

2. Обеспечение заявки блокируется на Счете Участника Системы в аналитическом учете Системы, если закупочной документацией прямо не предусмотрено иное.

3. После объявления победителя процедуры прекращается блокировка денежных средств на счетах всех участников процедуры, за исключением победителя данной процедуры. В случаях, прямо предусмотренных опубликованной Организатором документацией процедуры, после объявления победителя вплоть до заключения договора по итогам процедуры в качестве обеспечения заявки могут блокироваться денежные средства на счетах других участников процедуры, в т.ч. участника, заявка которого заняла в итоговом ранжировании второе место.

4. В процессе открытия и ведения счетов участников Системы в аналитическом учете Системы и связанного с этим документооборота Оператор обеспечивает недоступность для третьих лиц информации о размере сумм денежных средств, находящихся на счетах Участника Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.1 Порядок зачисления денежных средств на Счет Обеспечения заявок Участника Системы

1. Основанием для зачисления денежных средств на Счет обеспечения заявок Участника Системы является поступление денежных средств от такого Участника Системы на Счет Оператора в соответствии с требованиями статьи 2.2 настоящего Регламента.

2. Данные о поступлении денежных средств обновляются Оператором ежедневно по рабочим дням три раза в день по рабочим дням: 10:30; 13:30; 16:30 по московскому времени.

3. Оператор зачисляет денежные средства на Счет обеспечения заявок Участника Системы в течение 30 минут, но не позднее 11:00 утра следующего рабочего дня, с учетом положений абзацев 5 и 6 статьи 2.2 настоящего Регламента.

2.3.2 Порядок перечисления денежных средств со Счета обеспечения заявок Участника Системы

1. Денежные средства перечисляются Оператором в следующих случаях:

- а) Получено требование Участника Системы о перечислении денежных средств, находящихся на Субсчете свободных средств обеспечения такого Участника Системы, на расчетный счет.
- б) Получено требование Организатора Процедуры, для участия в которой Участником

Системы была подана заявка и заблокированы денежные средства на Субсчете заблокированных средств обеспечения Участника Системы.

в) Участник Системы вправе потребовать от Оператора возврата денежных средств, находящихся на Субсчете свободных средств обеспечения такого Участника Системы. При этом такие средства могут быть возвращены Оператором Системы на банковский счет Участника Системы, указанный в заявлении Участника Системы о возврате денежных средств.

г) Денежные средства, находящиеся на Субсчете свободных средств обеспечения Участника Системы, не могут быть израсходованы таким Участником Системы на оплату доступов.

2.3.3 Порядок блокировки денежных средств на Счете обеспечения заявок Участника Системы

1. Основанием для блокировки денежных средств на Субсчете заблокированных средств обеспечения является совершение Участником Системы действий, направленных на перевод денежных средств в качестве обеспечения участия в процедуре. Для этого Участник Системы самостоятельно с помощью функциональности Системы переводит денежные средства с Субсчета свободных средств обеспечения на Субсчет заблокированных средств обеспечения. Внесение денежных средств в качестве обеспечения заявки возможно при условии, что в извещении о проведении Процедуры Организатором установлено соответствующее требование об обеспечении заявки денежными средствами.

2. Основанием для блокировки денежных средств на Субсчете заблокированных средств обеспечения является действия Участника процедуры, подтверждающие ознакомление с условиями Регламента Системы и настоящего Регламента и условиями проведения процедуры.

3. Денежные средства могут быть заблокированы в качестве обеспечения участия в процедуре при условии наличия достаточной суммы денежных средств на Субсчете свободных средств обеспечения Участника Системы.

4. Основанием для продления срока блокировки денежных средств на Субсчете заблокированных средств обеспечения Участника Процедуры является совершение в Процедуре Организатором действий, направленных на продление срока блокировки денежных средств Участников Процедуры в качестве обеспечения участия.

5. Основанием для продления срока блокировки денежных средств на Субсчете свободных средств обеспечения Организатора и Субсчете заблокированных средств обеспечения Участника процедуры является совершение действий Участником Процедуры, указывающих на возникновение спорного случая по денежным средствам, используемым в Системе в качестве обеспечения заявки.

2.3.4 Порядок разблокировки денежных средств на Счете обеспечения заявок Участника Системы

1. Если иного прямо не предусмотрено документацией Процедуры, то денежные средства, внесённые Участником данной Процедуры в качестве обеспечения заявки, разблокируются на Субсчете заблокированных средств при заключении договора с Участником процедуры, который признан победителем процедуры.

2. Основаниями для разблокировки денежных средств на Субсчете заблокированных средств являются:

- а) отказ Организатора от проведения Процедуры;
- б) отзыв Участником процедуры заявки на участие в Процедуре до момента, когда такой отзыв становится невозможен в соответствии с Регламентом Системы;
- в) отказ Участнику Системы в допуске к участию в Процедуре;
- г) неподача Участником Системы заявки на участие в Процедуре, для обеспечения участия в которой были заблокированы денежные средства;
- д) публикация Организатором информации с результатами или протокола с

результатами проведенной Процедуры при условии, что Участник Системы не был признан ни Победителем данной Процедуры, ни иным лицом, блокировка денежных средств которого в соответствии с условиями опубликованной Организатором документации Процедуры в качестве обеспечения заявки продолжается до заключения договора по итогам Процедуры;

е) размещение Организатором информации об уклонении Участника процедуры, признанного Победителем Процедуры, от заключения договора;

ж) истечение указанного в Извещении срока блокировки. Денежные средства в этом случае разблокируются у всех участников Процедуры;

з) изменение или отзыв Участником процедуры заявки в течение срока ее действия после истечения срока окончания подачи заявок;

и) представление Участником ложных сведений или намеренном искажении информации или документов, а также недостоверных сведений, приведенных в составе заявки;

к) отказ Победителя Процедуры предоставить обеспечение исполнения договора, при наличии такого требования в документации Процедуры.

3. После наступления основания для разблокировки денежных средств или основания для перечисления денежных средств на счет Организатора процедуры Оператор рассматривает соответствующую заявку и при отсутствии оснований для отказа в ее исполнении соответственно разблокирует указанные средства или перечисляет их на счет Организатора Процедуры. При этом срок рассмотрения заявки не может превышать 2 (двух) рабочих дней, а срок для разблокировки денежных средств или перечисления денежных средств на счет Организатора процедуры после рассмотрения заявки не может превышать 5 (пяти) рабочих дней.

4. Разблокировка денежных средств на Субсчете заблокированных средств обеспечения Участника Системы и последующие перечисление на Субсчет свободных средств обеспечения Участника Системы осуществляется автоматически согласно установленным требованиям Организатора в извещении Процедуры. Данный порядок не распространяется на случаи, указанные в абзаце 5 настоящего пункта.

5. При наличии хотя бы одного из оснований, поименованных в пп. «е», «з», «и», «к» абзаца 2 настоящего пункта применяются специальные нормы абзацев 5 и 6 настоящего пункта. При условии отсутствия спора между Организатором и Участником (Победителем) Процедуры рассмотрение заявки о разблокировке денежных средств на Субсчете заблокированных средств обеспечения Участника процедуры с последующим перечислением их на Субсчет свободных средств обеспечения Организатора осуществляется после истечения 5 (пяти) календарных дней с момента размещения Организатором информации о наличии указанных оснований.

6. При возникновении спора, в случаях, указанным в пп. «е», «з», «и», «к» абзаца 2 настоящего пункта, Организатор и/или Участники процедуры уведомляют о нем Оператора. При этом средства остаются заблокированными до урегулирования спора. Для получения доступа к заблокированным средствам, Участник или Организатор процедуры предоставляют Оператору вступившее в силу решение уполномоченного органа о решении этого спора или документ, подтверждающий факт достигнутых договоренностей. На основании указанного решения или документа Оператор, совершает одно из следующих действий:

а) разблокировку денежных средств на Субсчете заблокированных средств Участника процедуры и их перевод на Субсчет Организатора процедуры;

б) разблокировку денежных средств на Субсчете заблокированных средств Участника процедуры.

7. Организатор процедуры утрачивает право на получение сумм обеспечения, внесенных Участниками, если не подводит итоги процедуры в течение указанного в извещении срока блокировки.

2.3.5 Порядок вывода денежных средств со Счета обеспечения заявок

1. Требование Участника Системы, поданное в виде заявки о возврате денежных средств, осуществляется путем подачи в адрес Оператора. Форма заявки устанавливается Оператором и размещается в Личном кабинете.

2. Заявка на вывод средств подается с помощью функционала Системы и подписывается электронной подписью Участника Системы. Срок рассмотрения заявки – 5 рабочих дней.

3. Оператор перечисляет денежные средства в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента рассмотрения подписанной электронной подписью заявки Участника Системы либо с момента получения оригинала заявки Участника Системы с требованием о перечислении денежных средств, в случае если Оператор не отклонил данное требование в соответствии с абзацем 17 статьи 2.2. настоящего Регламента

4. Оператор вправе производить списание денежных средств с Субсчета свободных средств Участника Системы, если:

- внесенные Участником Системы денежные средства не использовались ни одним из предусмотренных Регламентом Системы способов в течение 3 (трех) лет с даты последнего поступления с Субсчета заблокированных средств на Субсчет свободных средств;
- внесенные Участником денежные средства не использовались в течение 3 (трех) лет с даты их поступления на Счет обеспечения заявок.

2.4. Обязательства сторон при использовании Сервиса «Обеспечение»

1. Оператор не обязан осуществлять проверку полномочий Участника Системы на подачу заявки на резервирование денежных средств, а также на совершение действий, которые являются основанием для блокирования (прекращения блокирования, возврата, списания) средств обеспечения. Участник Системы несет единоличную ответственность за совершенные действия.

2. Оператор вправе распоряжаться денежными средствами, перечисленными Участниками Системы в соответствии с настоящим Регламентом, с момента их зачисления на расчетный счет Оператора до момента их перечисления по требованию Участника Системы с расчетного счета Оператора, либо в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом. Доходы, полученные от такого распоряжения, являются собственностью Оператора. Участник Системы не вправе требовать от Оператора передачи ему указанных доходов.

3. Организатор процедуры, в которой предусмотрено представление Участниками Процедуры денежного обеспечения участия, обязуется своевременно публиковать в Системе протоколы при проведении Процедуры. Основные мероприятия по движению денежных средств, в том числе переводы между Субсчетами Участника Системы, вывод средств со Счета зависят от факта публикации в Системе соответствующих протоколов Процедуры.

4. Организатор процедуры, обязуется не позднее срока разблокировки, указанного в извещении, внести информацию о договоре, заключенном по результатам проведения Процедуры, в специальный раздел Системы.

5. Организатор в процедуре может продлить срок блокировки денежных средств победителя, резервного победителя в случае, если срока блокировки, указанного в извещении недостаточно для заключения договора по результатам проведения процедуры.

6. Организатор в процедуре может не позднее срока разблокировки, указанного в извещении, внести информацию об уклонении Участника процедуры от заключения договора.

7. Организатор обязан провести надлежащую обработку Процедуры, проведенной в Системе, в том числе рассмотреть поступившие заявки и подвести итоги Процедуры в установленные сроки.

8. Участник процедуры обязуется самостоятельно контролировать своевременность внесения суммы обеспечения заявки на участие в Процедуре и при необходимости осуществлять действия, направленные на перевод денежных средств с целью участия в Процедуре.

2.5. Ответственность сторон при использовании Сервиса «Обеспечение»

1. Оператор Системы несет ответственность за соблюдение сроков перемещения денежных средств между Субсчетами Участника Системы в соответствии с положениями настоящего Регламента, а также за соблюдение сроков зачисления и списания денежных средств.
2. Оператор не несет ответственности при нарушении сроков зачисления и списания денежных средств по Счет Обеспечение заявок Участника Системы по причинам, не зависящим от Оператора Системы.
3. Оператор не несет ответственности при наличии ошибок в платежных документах или задержек платежей, допущенных Участником Системы, кредитной организацией или иными лицами, повлекшими возникновение убытков у Участников Системы, а также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением кредитных организаций.
4. Оператор не несет ответственности в случае ошибочного перечисления (не перечисления) денежных средств, связанного с неправильным указанием Участником Системы реквизитов получателя средств.
5. Оператор не несет ответственности в случае перечисления денежных средств со Счета обеспечения заявок, произошедшего в результате получения третьими лицами реквизитов доступа или средств электронной подписи Участников Системы не по вине Оператора.
6. Оператор не несет ответственности в случае несовершения либо несвоевременного совершения Участником Системы действий по блокированию денежных средств, находящихся на Субсчете свободных средств обеспечения такого Участника Системы, для участия в процедуре.
7. Оператор не несет ответственности в случае увеличения сроков проведения Процедуры по инициативе Организатора и иные действия (бездействия) Организатора, повлекшие увеличение сроков блокирования денежных средств Участников Системы.